



# **Upphandlingsprocessen inom Vadstena Fastighets AB**

Vadstena Kommun

Februari 2018 – Fredric Gyllensten och Amanda Bylin

# Innehåll

Innehåll	1
Sammanfattning	2
1. Inledning	4
2. Granskningsresultat	6
3. Stickprov	11
Bilagor	13

# Sammanfattning

Deloitte AB har av de förtroendevalda lekmannarevisorerna i Vadstena Fastighets AB fått uppdraget att genomföra en granskning avseende upphandlingsprocessen.

## Revisionsfråga

Har Vadstena Fastighets AB en ändamålsenlig organisation för att genomföra upphandlingar?

## Svar på revisionsfråga

Vår sammanfattande bedömning är att Vadstena Fastighets AB delvis har en ändamålsenlig organisation för att genomföra upphandlingar.

## Iakttagelser

- VFAB har ingen fastställd delegationsordning.
- Det finns ingen nedtecknad rutinbeskrivning för upphandlingsprocessen inom bolaget.
- Medvetenheten om upphandlingsreglerna är överlag hög bland medarbetare och chefer.
- Bolagsledningen upplever svårigheter i att bygga upp djupgående kompetens inom LOU (då bolagets organisation är liten) och önskar ett utökat samarbete med Inköpsamverkan.
- VFAB:s avvikelser från LOU beror i flertalet fall på egna val då bolagets uppfattning är att upphandlingsförfarandet kan medföra höga kostnader.

- Bolaget saknar rutiner för att säkerställa att flera mindre inköp inte aggregerar och överstiger beloppsgränsen för direktupphandling.
- Vi noterar avvikelser i 6 av 34 stickprov (18 %) inom VFAB:s verksamhetsområden.

## Rekommendationer

Efter genomförd granskning rekommenderar vi bolagsstyrelsen i Vadstena Fastighets AB följande:

- Ta fram en delegationsordning som möjliggör att VD:n fördelar visst ansvar för upphandlingar och inköp på övriga medarbetare.
- Nedteckna rutiner för upphandlingsprocessen som klargör vilken befattning som ansvarar för vad.
- Arbeta för utökade möjligheter till samarbete med Inköpsamverkan.
- Tillse att bestämmelserna i LOU efterlevs vid upphandling.
- Vidta åtgärder för att säkerställa att flera enstaka inköp inte sammantaget överskrider beloppsgränsen för direktupphandling.
- Se över rutinerna för dokumentation av genomförda upphandlingar och säkerställa att det finns underlag för samtliga upphandlingar.

**Upphandlingsprocessen inom Vadstena Fastighets AB | Sammanfattning**

Jönköping den 12 februari 2018

DELOITTE AB

**Fredric Gyllensten**  
Granskningsledare

**Amanda Bylin**  
Verksamhetskonsult

# 1. Inledning

## Bakgrund

Vadstena Fastighets AB (VFAB) är ett allmännyttigt bostadsbolag som ägs av Vadstena kommun.

VFAB:s övergripande mål är att främja bostadsförsörjningen i kommunen. I detta ingår bland annat att kunna erbjuda goda, sunda och prisvärda bostäder samt att kunna stimulera byggande av alla former av bostäder. Bolaget ska dessutom kunna erbjuda bostäder för olika faser i livet, såväl för unga som seniorer.

VFAB hanterar ett stort antal upphandlingar. Ett antal personer inom bolaget gör avrop från ramavtal och är på olika sätt involverade i upphandlingsprocessen.

## Syfte och avgränsning

Granskningens syfte är undersöka om Vadstena Fastighets AB har en ändamålsenlig organisation för upphandlingar. Granskningen har begränsats till upphandlingar som gjorts inom Vadstena Fastighets AB under 2017.

## Revisionsfråga

Har Vadstena Fastighets AB en ändamålsenlig organisation för att genomföra upphandlingar?

## Underliggande frågeställningar

- Hur ser ansvarsfördelningen ut avseende upphandling inom bolaget?
- Hur förmedlas upphandlingskompetens ut i verksamheterna?
- Hur följer bolagsledningen upp att levererade varor och tjänster överensstämmer med avtalade priser och villkor?
- Efterlevs bestämmelserna i LOU och kommunens regler vid upphandling?

## Metod och granskningsinriktning

Granskningen har genomförts genom dokumentstudier samt genom intervjuer med följande befattningshavare:

- VD
- Fastighetschef.

## Granskningen har delats in i följande sju faser:

- Planering av intervjuer.
- Samla fakta/underlag genom intervjuer och dokumentgranskning.
- Genomgång, sammanställning och analys av insamlat material. Vid behov komplettering med mer material.
- Framtagning av viktiga iakttagelser och rekommendationer samt svar på revisionsfråga.
- Rapportskrivning inkl. sakavstämning.

- Presentation av granskning till revisorer.
- Godkänd rapport skickas till berörda nämnder & revisorer.

## Kvalitetssäkring

Kvalitetssäkring har skett genom Deloitte's interna kvalitetssäkringssystem. Rapporten har även kvalitetssäkrats av de intervjuade personerna.

## Definitioner

### Direktupphandling

Vid direktupphandling görs ett undantag från upphandlingslagstiftningens krav på annonsering och öppen konkurrens. Den vanligast förekommande situationen då direktupphandling används är då det som ska köpas har ett värde som understiger direktupphandlingsgränsen. Direktupphandling kan också användas om det finns synnerliga skäl och om kriterierna för att få tillämpa ett förhandlat förfarande utan föregående annonsering är uppfyllda.

Direktupphandlingsgränsen för varor och tjänster (inkl. byggtreprenader) är 534 890 kronor enligt LOU eller 993 368 kronor enligt LUF/LUFS (*19 kap 7 § LOU*). Dock är det inte enbart det aktuella köpet som räknas, utan även andra köp av samma slag som genomförts under räkenskapsåret. Beloppsgränsen justeras vartannat år.

Sedan den 1 juli 2014 finns krav på att organisationen har riktlinjer för direktupphandling och krav på dokumentation för direktupphandlingar som överstiger 100 000 kronor. (*19 kap 30 § LOU*).

### Dokumentationsplikt

En upphandlande myndighet ska dokumentera genomförandet av en upphandling. Dokumentationen ska vara tillräcklig för att motivera myndighetens beslut under upphandlingens samtliga skeden. (*12 kap 14 § LOU*).

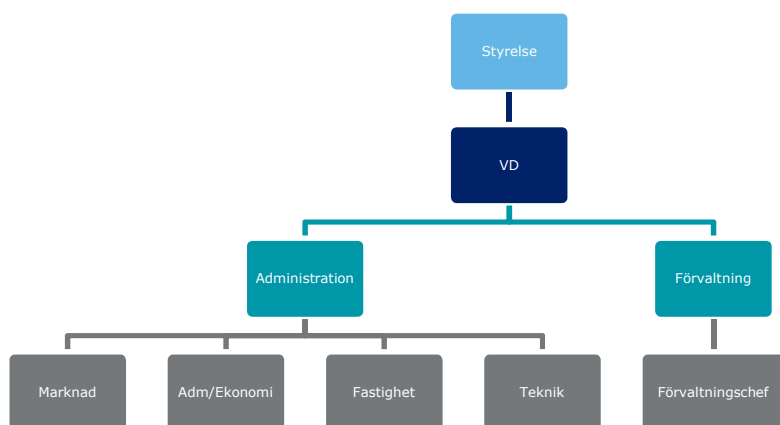
## 2. Granskningsresultat

Utifrån genomförda intervjuer och granskat material har en övergripande beskrivning av upphandlingsprocessen inom Vadstena Fastighets AB gjorts nedan. De iakttagelser som framkommit till följd av intervjuer och dokumentstudier redogörs under den rubrik som ansetts mest lämplig.

### Hur ser ansvarsfördelningen ut avseende upphandling inom bolaget?

#### Ansvarsfördelning inom Vadstena Fastighets AB

Figur 1. Organisationsschema för VFAB



Källa: Internt dokument, VFAB

Vadstena Fastighets AB:s (VFAB) organisation illustreras i figur 1 ovan. Det är VD som har det övergripande ansvaret för att bolagets upphandlingar och inköp genomförs på rätt sätt. Till följd av detta ansvar har VD valt att själv attestera samtliga fakturor, vilket under intervjuerna framhölls bero på att denne vill ha kontroll över bolagets inköp. Det förs dock en intern diskussion inom bolaget kring huruvida VD bör delegera vissa belopp till de anställda för att fördela ansvar och spara tid. Delegering skulle i sådana fall främst ske till fastighetschefen och förvaltningschefen, då det är dessa befattningar som huvudsakligen arbetar med upphandlingar och större inköp.

När en upphandling ska genomföras går processen till på följande vis. Som ett första steg utses en handläggare. När det gäller upphandlingar kopplade till fastigheter är det i de allra flesta fallen fastighetschefen som utses till handläggare. I övriga fall utses oftast förvaltningschefen till handläggare. Bolagsledningen fastställer sedan vilka medarbetare som ska genomföra de olika stegen i upphandlingsarbetet, såsom att ta fram kravspecifikation och skriva de administrativa föreskrifterna. Vid fastighetsrelaterade upphandlingar tas dessa underlag fram med hjälp av verktyget AMA (Allmän Material- och arbetsbeskrivning) från Svensk Byggtjänst. När samtliga underlag tagits fram skickar VFAB dessa till Inköpsamverkan (IKS) i Motala. IKS annonserar sedan upphandlingen och tar in anbud, vilka utvärderas av VFAB. VFAB skriver därefter avtal och tilldelningsbeslut. Under intervjuerna framhölls att det alltid är VD som signerar avtal och tilldelningsbeslut.

Det framkom under intervjuerna att delegationsordning, befattningsbeskrivningar och skriftliga rutiner i stort saknas i bolaget. Detta uppgavs medföra vissa svårigheter för medarbetarna att veta vem som har ansvar för vad i upphandlingsprocessen. Samtidigt framhölls att upphandlingsarbetet överlag ändå fungerar bra tack vare att bolagets organisation är liten och den interna kommunikationen smidig.

### Inköpssamverkan

Vadstena kommun har tillsammans med Boxholms, Mjölby, Motala, Ydre och Ödeshögs kommun beslutat att samverka inom ramen för Inköpssamverkan i upphandlingar där det finns ett gemensamt behov. IKS ansvarar därigenom för delar av Vadstena kommuns upphandlingsprocess. I en gemensam upphandlingspolicy med tillhörande riktlinjer framtagen för samtliga medlemskommuner beskriver IKS hur inköpsprocessen ska gå till. Av upphandlingspolicyn framgår att de kommunala bolagen kan erbjudas att delta i IKS ramavtalsupphandlingar, enligt de villkor som beslutas av kommunerna.

Enligt upphandlingspolicyn kan VFAB inte direkt nyttja IKS för att gå med i upphandlingar, utan måste i dessa fall gå igenom kommunen. VFAB får information från IKS om vilka upphandlingar som planeras för kommande år, men om bolaget ska kunna delta i någon av dessa upphandlingar måste även Vadstena kommun delta.

När VFAB genomför egna upphandlingar ska de, som diskuterades ovan, ta fram upphandlingsdokumenten på egen hand. Inköpssamverkan ger endast stöd senare i processen när de granskar underlaget och annonserar upphandlingen samt tar in anbud.

### Bedömning

Det finns ingen delegationsordning inom bolaget och VD får därmed uppfattas som ansvarig för samtliga delar av inköps- och upphandlingsprocessen. Vår bedömning är att detta dels innebär en risk att upphandlingar inte genomförs korrekt pga. otydlig ansvarsfördelning, samt en risk att VD lägger onödigt mycket tid på upphandlingsrelaterade uppgifter.

Nedtecknad rutinbeskrivning för upphandlingsprocessen finns inte inom bolaget. Även befattningsbeskrivningar för t.ex. fastighetschef och förvaltningschef saknas, vilket ytterligare bidrar till osäkerhet kring vem som har ansvar för vad i upphandlingsprocessen. Vår bedömning är att detta skapar en risk att upphandlingsprocessen inte genomförs korrekt. Det faktum att organisationen är liten motverkar enligt vår uppfattning inte risken att vissa steg och åtgärder i processen uteblir pga. otydligt ansvar för respektive steg/åtgärd.

### Rekommendation

Bolagsstyrelsen rekommenderas ta fram en delegationsordning som möjliggör att VD:n fördelar visst ansvar för upphandlingar och inköp på övriga medarbetare.

Bolagsstyrelsen rekommenderas nedteckna rutiner för upphandlingsprocessen som klargör vilken befattning som ansvarar för vad.



## Hur förmedlas upphandlingskompetens ut i verksamheterna?

För att tillse att de befattningshavare som är inblandade i upphandlingar har tillräcklig kompetens får dessa delta i olika kurser och utbildningar. Detta gäller framför allt VD, fastighetschef och förvaltningschef. Fastighetschefen gick bl.a. en kurs i upphandlingsreglerna i samband med att anställningen vid VFAB påbörjades. Bolaget har även som rutin att VD och berörda verksamhetschefer åker på utbildning när förändringar gjorts i LOU.

Genom sitt medlemskap i HBV (Allmännyttans inköpscentral) får VFAB löpande information om inköpscentralens arbete och kommande ramavtalsupphandlingar. Bolaget prenumererar också på information och IT-systemet AMA från Svensk Byggtjänst och deltar i olika seminarier som Svensk Byggtjänst anordnar inom regionen. Genom prenumerationen på IT-systemet får VFAB också ta del av olika mallar som kan användas i upphandlingsprocessen.

I syfte att alla VFAB:s medarbetare ska ha en hög medvetenhet om bolagets inköpsregler hålls diskussioner om inköp och upphandlingar på bolagets arbetsplatsträffar. Vid dessa tillfällen kan även information delges om förändringar i vilka leverantörer som får användas inom olika områden. De intervjuade personerna upplever att detta skapat en hög medvetenhet inom bolaget kring de förhållningsregler som gäller vid inköp.

Det framkom under intervjuerna att kunskapen kring upphandlingslagstiftningen överlag är god inom bolaget men skulle kunna förbättras. Bolagsledningen upplever särskilt svårigheter i att bygga upp djupgående kompetens inom en omfattande lagstiftning som LOU på grund av att VFAB:s organisation är liten. Det framhölls att en förbättrad kommunikation med IKS vore önskvärt och att

bolaget skulle vilja kunna ta stöd av IKS specialistkunskaper i större utsträckning när upphandlingar ska genomföras (istället för att IKS som i nuläget endast fungerar som en kontroll i slutet av processen).

### Bedömning

Det finns överlag en hög medvetenhet kring upphandlingslagstiftningen inom bolaget.

Vi noterar att bolagets personal önskar en utökad samverkan med IKS i ett tidigare skede av upphandlingsprocessen. IKS skulle exempelvis kunna stötta bolaget vid framtagning av upphandlingsdokumentation såsom kravspecifikationer och administrativa föreskrifter. Då Inköpsamverkan har särskild kunskap om LOU och god erfarenhet av upphandlingsarbete bedömer vi att sådan ökad kommunikation skulle stärka VFAB:s upphandlingsprocess ytterligare.

### Rekommendation

Bolagsstyrelsen rekommenderas arbeta för utökade möjligheter till samarbete med Inköpsamverkan.

## Hur följer bolagsledningen upp att levererade varor och tjänster överensstämmer med avtalade priser och villkor?

Bolaget har styrt sina inköp så att medarbetare endast kan handla genom inloggning på HBV:s websida. Detta fungerar som en förebyggande kontroll för att inköp görs på rätt sätt, av rätt leverantör och till rätt pris.

För att i efterhand säkerställa att bolagets inköp har gjorts av rätt leverantör och till rätt pris attesteras samtliga fakturor av två olika personer. Först görs en mottagningsattest av beställaren, som då kontrollerar att produkt och pris stämmer. Därefter slutatesteras fakturan av VD för bolaget. I samband med att VD attesterar fakturan kontrollerar denne att leverantören är bekant och att summan är rimlig. Genom dessa attester upplever bolagsledningen att de överlag har en god kontroll över att leveranser överensstämmer med avtalade priser och villkor.

### Bedömning

Genom kravet på inloggade inköp via HBV:s websida får bolaget en god kontroll över att inköp görs enligt avtalade priser och villkor. Beställarens och VD:s efterföljande attester av fakturorna skapar ytterligare kontroll över avtalsefterlevnad. Vår bedömning är att bolaget har en tillfredställande uppföljning av att levererade varor och tjänster överensstämmer med avtalade priser och villkor.

## Efterlevs bestämmelserna i LOU och kommunens regler vid upphandling?

I samband med intervjuerna framhölls att VFAB efterlever LOU i de flesta av sina inköp och upphandlingar. Medvetna avsteg görs dock i de fall då bolaget upplever att lagstiftningen medför orimligt höga kostnader. Som exempel gavs bolagets byte av affärssystem under år 2016. Bolaget framhöll att om upphandlingen skulle genomförts enligt LOU en extern konsult behövts anlitas för upphandlingsarbetet, vilket skulle kostat ca 300 000 kr. VD beslutade istället att bolaget själv skulle undersöka vilka olika system som fanns tillgängliga på marknaden, varpå bolaget valde det system som var bäst utifrån funktion och pris. Implementeringen av systemet blev dock dyrare än vad bolaget ursprungligen hade räknat med, vilket föranledde att kostnaden översteg gränsen för direktupphandling.

Bolaget saknar rutiner för att säkerställa att gränsen för direktupphandling inte överskrids för enskilda leverantörer eller konton. För att förebygga att gränsen överskrids försöker bolaget arbeta med ramavtal i så stor utsträckning som möjligt. De intervjuade personerna anser att bolaget har god kontroll över sina inköp.

### Bedömning

VFAB:s efterlevnad av LOU:s regler om konkurrensutsättning är begränsad. De fall när bolaget frångår lagstiftningens bestämmelser är ofta medvetna val och beror i huvudsak på uppfattningen att efterlevnad av lagen skulle medföra höga kostnader. Vår bedömning är att bedömda ökade kostnader inte medför rätt att göra undantag från LOU. Giltiga undantag från LOU framgår av lagens 3:e kapitel, där inga avsteg på grund av ökade kostnader medges. Genom att

frångå LOU riskerar bolaget sanktioner såsom skadestånd till missgynnade leverantörer och upphandlingsskadeavgift till staten.

Vi vill särskilt betona vikten av att upphandling genomförs då konkurrensutsättningen dels bidrar till ett hälsosamt marknadsklimat och dels ökar sannolikheten att VFAB erhåller högsta möjliga kvalitet på den upphandlade varan/tjänsten.

VFAB genomför inga rutinmässiga kontroller av att totalt fakturerade belopp från enskilda leverantörer (eller för varu-/tjänstetyper) inte överskrider direktupphandlingsgränsen. Detta medför en risk att bolaget genomför flera enstaka inköp av samma typ där beloppen var för sig är oväsentliga, men sammantaget överskrider 534 890 kr och därmed utgör otillåten direktupphandling.

### Rekommendation

Bolagsstyrelsen rekommenderas tillse att bestämmelserna i LOU efterlevs vid upphandling.

Bolagsstyrelsen rekommenderas vidta åtgärder för att säkerställa att flera enstaka inköp inte sammantaget överskrider beloppsgränsen för direktupphandling.

## 3. Stickprov

*Utifrån vår genomgång av erhållet material har vi identifierat ett antal trender och tendenser som vi vill belysa i följande avsnitt.*

### Stickprovsgranskning

Vi har granskat totalt 34 stickprov för att kontrollera att:

- upphandling skett
- fakturorna attesterats enligt upprättad attestordning
- avtalstecknarna har befogenheter att ingå avtal.

### Urval

Stickprovsgranskningen är baserad på ett riktat urval av VFAB:s totala inköp under 2017. Vi har därför utgått från 2016 års beloppsgräns för direktupphandling på 534 890 kr.

- Stickproven avser 34 unika leverantörer som tillsammans står för c:a 67 % av bolagets totala inköpskostnad under 2017.
- Våra stickprov har valts ut för att inkludera olika typer av varor och tjänster.

En stor del av bolagets totala kostnadsmassa avser leverantörer där vi bedömt risken för avsteg från policy och lagstiftning som mindre. Dessa ingår inte i stickprovet och avser framförallt:

- leverantörer som fakturerat små belopp
- fakturor från statliga myndigheter, landsting/regioner och andra kommuner samt kommunala bolag.

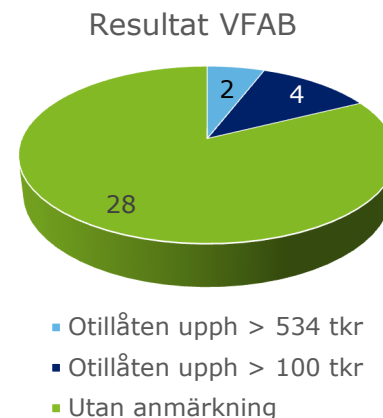
### Resultat

Totalt 19 av 34 stickprov avser belopp som överstiger direktupphandlingsgränsen på 534 890 kr. Resterande 15 stickprov avser belopp under gränsen för direktupphandling.

Vi noterar avvikelser i 6 av 34 stickprov inom VFAB:s verksamhetsområden.

Två avvikelser avser upphandling över beloppsgränserna då det inte finns något upprättat avtal med leverantören eller saknas dokumentation som kan påvisa att konkurrensutsättning skett. Resterande fyra avsteg avser direktupphandlingar över 100 000 kr (men under 534 890 kr) där dokumentation saknas.

Figur 2. Stickprovsgranskning inom VFAB



### **Upprättade avtal**

Dokumentation av upprättade avtal saknas i 2 av de totalt 6 avvikande stickproven. I samtliga resterande stickprov finns avtal upprättade som signerats av behörig person.

### **Attestering av fakturor**

Samtliga 33 stickprovsgranskade fakturor är attesterade av behörig person.

## **Efterlevnad av upphandlingsreglerna**

### **Bedömning**

Vår bedömning är att det finns brister i bolagets efterlevnad av gällande upphandlingsregler. Av de granskade stickproven uppvisar 18 % avvikelser. De två avvikande stickproven över direktupphandlingsgränsen saknar eller har bristfällig dokumentation av upphandlingens konkurrensutsättning. De fyra stickproven som understiger 534 890 kr saknar tillfredställande dokumentation av upphandlingens genomförande.

Vi har noterat att de underlag vi erhållit för våra stickprov är välsorterade och relevanta. Det har dock tagit VFAB lång tid att ta fram underlagen.

### **Rekommendation**

VFAB rekommenderas se över rutinerna för dokumentation av genomförda upphandlingar och säkerställa att det finns underlag för samtliga upphandlingar.

# Bilagor

## Bilaga 1 – Stickprovssammanställning VFAB

Nr	Leverantör	Totalbelopp	Finns avtal	Konkurrensutsatt upphandling	Behörig attestering av faktura
1	ADDERALink Bygg	26 122 815	Ja	Ja	Ja
2	Rindi Vadstena AB	8 629 730	Ja	E/T	Ja
3	Egirs Bygg AB	6 387 561	Ja	Ja	Ja
5	Davidssons Måleri AB	2 232 490	Ja	Ja	Ja
6	MSI-EL	2 036 068	Ja	Ja	Ja
7	Modighs Rörtjänst AB	1 677 820	Ja	Ja	Ja
8	Vadstena Golv Interiör	1 260 576	Ja	Ja	Ja
9	PLW Antenn Mediateknik AB	1 243 897	Ja	Ja	Ja
10	Coldman Försäljnings AB	1 042 812	Ja	Ja	Ja
11	Incit AB	1 009 348	Ja	Nej	Ja
12	Bixia AB	921 541	Ja	E/T	Ja
13	Midroc Electro	912 732	Ja	Ja	Ja
14	Sappa	867 240	Ja	Ja	Ja
15	Markvårdsmaskiner Öst AB	811 258	Ja	Nej	Ja
16	Istech Sweden AB	696 250	Ja	E/T	Ja
17	Green landscaping	690 457	Ja	Ja	Ja
18	Koop M	650 232	Ja	Ja	Ja
19	Teknova Byggsystem AB	579 938	Ja	E/T	Ja
20	IF	570 323	Ja	E/T	Ja
21	Cykel & Fritid	494 597	Ja	E/T	Ja
22	Fora Försäkringscentral AB	490 376	Ja	E/T	Ja

Upphandlingsprocessen inom Vadstena Fastighets AB | Bilagor

23	Vadstena Bil & Däckservice AB	432 945	Ja	Nej	Ja
24	Securitas Sverige AB	334 706	Ja	Nej	Ja
25	Tannefors Glas AB	290 100	Ja	Ja	Ja
26	Motala Mättjänst	288 278	Nej	E/T	Ja
27	DELRA Industrial AB	283 207	Ja	Ja	Ja
28	PEAB Anläggning AB	273 051	Ja	Ja	Ja
29	Öhrlings PriceWaterHouseCooper	242 892	Ja	E/T	Ja
30	Epton Trading AB	233 726	Ja	E/T	Ja
31	Nordisk Hiss AB	232 170	Ja	Ja	Ja
32	Stabilisation Technology Sweden AB	226 443	Ja	Ja	Ja
33	Siemens AB	221 049	Nej	Nej	Ja
34	BEFAB Entreprenad Mjölby AB	218 816	Ja	Ja	Ja
35	Björnkläder AB	206 041	Ja	E/T	Ja



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, consulting, financial advisory, risk management, tax and related services to public and private clients spanning multiple industries. Deloitte serves four out of five Fortune Global 500® companies through a globally connected network of member firms in more than 150 countries bringing world-class capabilities, insights, and high-quality service to address clients' most complex business challenges. To learn more about how Deloitte's approximately 225,000 professionals make an impact that matters, please connect with us on [LinkedIn](#) or [Twitter](#).

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte network") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.